

גרסה מיום 10.7.12

**תכנית לקופה מרכזית לפיצויים****שם הקופה – אנליסט קופה מרכזית לפיצויים****פרושים**

1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתוכנית זו פרוש המונחים הבאים כדלהלן:
    - ההסדר התחיקתי -** פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
    - קופה -** אנליסט קופה מרכזית לפיצויים;
    - עמית -** עמית מעביד כהגדרתו בהסדר התחיקתי;
    - מעביד -** אדם המשלם משכורת;
    - עובד -** אדם המקבל משכורת;
    - החברה המנהלת -** אנליסט קופות גמל בע"מ;
    - דירקטוריון -** דירקטוריון החברה המנהלת;
    - חשבון/חשבונות -** חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו;
    - כספי פיצויים -** סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאריו אחריו כמענק עקב פרישה או מוות.
    - מסלול השקעה -** אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון הקופה;
  2. א. עמית יהא רשאי לשלם לקופה תשלומים, כפוף להסדר התחיקתי.  
 ב. תשלומים שישולמו לקופה על פי פיסקה א' ייקראו להלן תקבולים.
  3. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לעובדיו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי וכן סכומים שהוחזרו לו בכפוף להוראות סעיף 26 בחוק פיצויי פיטורין.
  - 3א. חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי
- השקעות הקופה:**
4. החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שייכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם. עד כמה שההסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע על ידי הדירקטוריון.

5. בכפוף לאמור בסעיף 4 לעיל, יתנהלו בקופה 2 מסלולי השקעה המפורטים להלן, ומספרם יכול להשתנות בהתאם להחלטת החברה.

המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה ועל החברה המנהלת יחולו על כל מסלול בניפרד וכן, על כל המסלולים יחדיו:

**אנליסט קופה מרכזית לפיצויים כללי** – במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**אנליסט קופה מרכזית לפיצויים ממשלתי** - מסלול בו יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במלוות ממשלתיים קצרי מועד (מק"מ), באגרות חוב שקליות של מדינת ישראל ובאגרות חוב צמודות של מדינת ישראל הצפויות להיפרע בתוך שלוש שנים.

**אנליסט קופה מרכזית לפיצויים עד 10% במניות** - מסלול בו תתבצענה השקעות הקופה לפי שיקול דעתה הבלעדי של הנהלת הקופה, ללא הטיה דרך קבע לאפיק השקעות מסוים ובכפוף להסדר התחיקתי ובלבד שמרכיב המניות בו, לא יעלה, בשום נקודת זמן, על 10% מסך ההשקעות.

### העברת כספים ממסלול אחד למשנהו

6. העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחד תתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

### הוראות כלליות ביחס למסלולי השקעה

7. חישוב התשואה של כל מסלול השקעה ייקבע כאילו היה קופה נפרדת.

8. הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מדי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי ההשקעה בקופה כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 15 להלן, ייזקפו לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולי ההשקעה השונים באותו מועד.

9. החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, להקטין את מספר מסלולי ההשקעה, לקבוע סף נכסים להפעלת מסלול, לקבוע סכום מינימלי להעברה בין מסלולי השקעה או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון הקופה לאחר קבלת אישור הממונה, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

10. ערכם של נכסי הקופה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

11. א. תשלום כספים מחשבון העמית יעשה על פי הקבוע בתקנון זה בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות סעיף 26 לחוק פיצויי פיטורין.

ב. עמית לא יהיה זכאי למשוך כספים מהקופה אלא לצורך תשלום פיצויים כאמור בסעיף 12 להלן.

ג. למרות האמור לעיל, עמית יהיה זכאי למשוך כספים מהקופה כדי גובה הפיצויים המגיעים לעובד שחדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים וזאת בניכוי מס, לאחר הצגת אישור בית הדין לעבודה, ובלבד שיתרת הכספים בקופה תעלה על התחייבותו של העמית לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו.

ד. למרות האמור לעיל, היה ונוצר עודף בגלל עובדים שעזבו בנסיבות שאינן מזכות אותם בפיצויי פיטורין, יהיה העמית זכאי למשוך את העודף הנ"ל בניכוי מס כחוק. להוכחת קיומו של עודף כנ"ל, יציג העמית אישור בית הדין לעבודה.

12. א. המציא העמית הוראה חתומה על ידו ועל ידי אחד מעובדיו השכירים (להלן – "עובד") או יורשיו של עובד בדבר סכום פיצויים שאותו עובד – או יורשיו, הכל לפי הענין – זכאים לקבל מהעמית וכי סכום הפיצויים המוסכם הוא על סמך כל חוק, נוהג או הסכם קיבוצי – אזי יהיה העובד רשאי לקבל מאת החברה המנהלת את סכום

הפיצויים המוסכם כאמור אם ובמידה שלא יעלה על סך הכל העומד לזכות העמית בקופה.

ב. הוכרז עמית שהוא יחיד כפושט רגל או פורק עמית שהינו גוף מאוגד, יהיו מקבלי הנכסים של העמית היחיד או המפרק של הגוף המאוגד רשאים לקבל את חלקו של העמית בנכסי הקופה בתום 30 (שלושים) יום מיום הדרישה, בנכוי החוב שהעמית יהיה חייב באותה שעה לקופה, עד כמה שיוכחו להנחת דעת החברה המנהלת שהכספים דרושים להם לתשלום פיצויי פיטורין על פי הוראות פקודת פשיטת הרגל (נוסח חדש) או פקודת החברות (נוסח חדש) וחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג – 1963. כן עומדות למקבל הנכסים או למפרק, הזכויות הניתנות לעמית בפסקה א' לעיל. במקרה כזה לא יהיו כספי הקופה חלק מנכסי המעביד כל עוד לא סולקו תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורין.

ג. במקרה של פטירת עמית שהוא אדם יחיד, ישולם העודף, כאמור בסעיף 11.ד לעיל, בתום 30 (שלושים) יום מיום הדרישה ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין, בכפוף להסדר התחיקתי, ולאחר שימצאו היורשים הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת ולאחר הצגת אישור בית הדין לעבודה על כך שסולקו תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורין.

13. עמית בקופה ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב – 1962, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

#### ניהול חשבונות

14. החברה המנהלת תנהל את החשבונות ותיתן דו"חות לעמיתים, בהתאם להסדר התחיקתי.
15. בתמורה לשירותי הניהול כאמור בסעיף 14 לעיל, החברה המנהלת תהיה זכאית לגבות מהחשבונות דמי ניהול שיגבו בתשלומים חודשיים רצופים ושיעורם החודשי לא יעלה על החלק ה- 12 של 2% מסך כל הנכסים שבחשבונו של כל עמית בסוף כל חודש.
16. א. עמית של הקופה אינו רשאי להעביר זכויותיו או לשעבדן לאחר, אלא בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.  
ב. הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה הינן זהות ואין אפשרות להפלות ביניהם.
17. על אף האמור בתקנות הקופה תהיה החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.
18. החברה המנהלת רשאית על פי שיקול דעתה לקבוע סף קבלה לגבי הצטרפות עמיתים חדשים לקופה. הסף יכול שיחול על מספר מינימום של עובדי העמית ו/או כל סף אחר.
19. א. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.  
ב. החברה המנהלת לא תהיה אחראית למשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ או שלא עדכן אותה.  
ג. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.